



“十二五”高等院校应用型人才培养规划教材



中级财务会计

■ 主编 宋珉珉 李俊倩

“十二五” 高等院校应用型人才培养规划教材

中级财务会计

主 编	宋珉珉	李俊倩		
副主编	于永晓	仇 帆	宋 星	
	徐 华	崔晓艳	程殷殷	
	韩君彦			

 北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

本书是以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,根据教育部关于应用型本科、高职会计专业课程的基本要求,以股份有限公司的经济业务为主线,全面、系统地阐述了财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。

全书共计十三章。内容包括总论、货币资金、金融资产、存货、长期股权投资、固定资产、无形资产及其他资产、投资性房地产、负债、所有者权益、收入、费用和利润、所得税、财务报告。

本书是适用于应用型本科、高职高专、成人高校会计类专业及其他专业财务会计课程的教材,也可作为专业会计人员的参考书。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

中级财务会计 / 宋珉珉, 李俊倩主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2015. 1

ISBN 978-7-5640-9904-6

I. ①中… II. ①宋… ②李… III. ①财务会计 IV. ①F234. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 247174 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

82562903 (教材售后服务热线)

68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市华骏印务包装有限公司

开 本 / 787 毫米×1092 毫米 1/16

印 张 / 20

字 数 / 467 千字

版 次 / 2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月第 1 次印刷

定 价 / 39.80 元

责任编辑 / 王俊洁

文案编辑 / 王俊洁

责任校对 / 周瑞红

责任印制 / 李志强

图书出现印装质量问题,请拨打售后服务热线,本社负责调换

前 言

本教材是以财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》和《企业会计准则——应用指南》为依据,根据教育部关于应用型本科、高职会计专业课程的基本要求,以股份有限公司的经济业务为主线,全面、系统地阐述了财务会计的基本理论、基本方法和基本技能。

本教材具有以下特点:

1. 本教材根据最新的会计准则编写,紧密联系会计工作实际,反映会计的新观念、新知识、新方法,培养学生扎实的专业知识和较强的实践能力。

2. 本教材逻辑体系安排新颖、灵活,在结构设计上力图遵循高等学校会计教学的规律,在内容安排上以“教学目标—教学任务—理论知识—技能实训”为顺序,为教材使用者提供了更多的选择。

3. 本教材既吸取了传统教材的精华和研究成果,又充分采用了会计理论的最新研究成果,同时紧跟会计行业最新发展动态与方法,希望通过本教材这个平台,能帮助学生解决他们最关心的问题,使学生动态地掌握该课程的体系。

本教材由宋珉珉、李俊倩主编,宋珉珉、李俊倩负责拟订写作大纲,最后由宋珉珉进行全书的通稿、审稿工作。本教材编写具体分工如下:宋星编写第一章;李俊倩编写第二章、第三章、第四章;于永晓编写第五章、第九章、第十二章;仇帆、韩君彦、程殷殷编写第七章;徐华编写第六章、第十一章、第十三章;崔晓艳编写第八章、第十章。

本教材在编写过程中参考了一些相关专著和教材,也得到了财经学院梁希泉院长的大力支持,在此一并表示衷心的感谢!

由于编者水平有限,书中疏漏之处在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

2014 年 12 月

第一章 总论	1
第一节 财务会计概述	1
第二节 财务会计基本假设和记账基础	4
第三节 会计信息的质量要求	6
第四节 会计要素的确认与计量	9
学习小结	16
思考与练习	16
第二章 货币资金	18
第一节 库存现金	18
第二节 银行存款	21
第三节 其他货币资金	23
学习小结	25
思考与练习	26
第三章 金融资产	28
第一节 金融资产概述	28
第二节 交易性金融资产	30
第三节 应收及预付款	36
第四节 持有至到期投资	43
第五节 可供出售的金融资产	48
学习小结	57
思考与练习	58
第四章 存货	62
第一节 存货概述	62
第二节 原材料	69
第三节 周转材料	76
第四节 委托加工物资	79

第五节 存货的清查	81
学习小结	85
思考与练习	85
第五章 长期股权投资	89
第一节 长期股权投资概述	89
第二节 长期股权投资的核算	94
学习小结	103
思考与练习	103
第六章 固定资产	107
第一节 固定资产概述	107
第二节 固定资产的取得核算	110
第三节 固定资产折旧	118
第四节 固定资产的后续支出	121
第五节 固定资产的处置	123
第六节 固定资产的清查	125
学习小结	126
思考与练习	126
第七章 无形资产及其他资产	131
第一节 无形资产的确认和初始计量	131
第二节 内部研究与开发费用的确认与计量	135
第三节 无形资产的后续计量	138
第四节 无形资产的处置	140
第五节 其他资产	141
学习小结	143
思考与练习	144
第八章 投资性房地产	146
第一节 投资性房地产概述	146
第二节 投资性房地产的确认和初始计量	148
第三节 投资性房地产的后续计量	150
第四节 投资性房地产的转换和处置	153
学习小结	158
思考与练习	158
第九章 负债	164
第一节 流动负债	164
第二节 非流动负债	185
学习小结	191
思考与练习	191

第十章 所有者权益	195
第一节 实收资本	195
第二节 资本公积	200
第三节 留存收益	203
学习小结	207
思考与练习	207
第十一章 收入、费用和利润	212
第一节 收入	212
第二节 费用	228
第三节 政府补助	232
第四节 利润	237
学习小结	241
思考与练习	241
第十二章 所得税	246
第一节 所得税概述	246
第二节 资产、负债的计税基础及暂时性差异	248
第三节 递延所得税资产和递延所得税负债的确认与计量	254
第四节 所得税费用的确认和计量	258
学习小结	260
思考与练习	261
第十三章 财务报告	265
第一节 财务报表概述	265
第二节 资产负债表	269
第三节 利润表	280
第四节 现金流量表	284
第五节 报告附注	300
学习小结	303
思考与练习	304
参考文献	309

总 论

学习目的

1. 全面地了解会计的职能和目标;
2. 了解会计的基本假设和会计信息质量的要求。

学习任务

1. 了解会计的发展过程;
2. 熟悉会计的职能和目标;
3. 了解会计学科体系;
4. 掌握会计的含义、会计的基本假设和会计信息质量的要求。

第一节 财务会计概述

财务会计是会计体系的一个组成部分,它是人类会计活动进入 20 世纪 50 年代才从传统会计中分离出来的,在几十年的发展历程中,财务会计适应社会经济环境的需要而得到蓬勃发展,成为现代会计的一个重要分支。

一、财务会计的产生和发展

在人类的社会经济活动中,为了追求经济效益,以尽可能少的劳动耗费,生产出尽可能多的物质财富,这就需要对经济活动进行管理和控制。而对经济活动中的耗费和成果进行准确的计量、计算、记录和登记,便产生了最初的会计。随着人类社会的进步、生产活动的发展和经济管理水平的不断提高,会计也经历了一个由低级到高级、由简单到复杂的漫长发展过程,从远古时代的刻木为记和结绳记事,到 14 世纪的复式簿记,再到今天的电子计算机会计。特别是 20 世纪 30 年代,资本主义经济危机爆发以后,为了加强企业证券公开发行和信息披露的管制,美国先后颁布了《证券法》和《证券交易法》,成立证券交易委员会,并且在世界范围内首先开始制定会计规范。1936 年,六条公认的会计原则的发布,标志着财

务会计从传统的簿记当中分离出来,具有较鲜明的现代会计特征。随着环境的变化,财务会计不断成熟,在反映和监督经济活动过程、提供各方决策所需要的会计信息、提高资源配置效率、促进经济健康持续发展方面发挥了越来越积极的作用。现代会计自20世纪50年代开始到现在,已经具有完整的知识体系,包含财务会计、成本会计、管理会计和政府及非营利组织会计等在内的各类会计,为各信息使用者提供有助于其经济决策的经济信息系统。会计管理已经成为工商企业、事业团体和政府部门管理机制中的重要组成部分。

二、财务会计的概念

财务会计是现代会计的一个重要分支,是以会计准则和会计制度为指导,采用一定的程序和方法,对企业经济活动进行反映和监督,旨在为有关方面提供会计信息的对外报告会计。

对现代企业来说,会计信息的用户可以分为两类:第一类是外部用户,包括投资者(股东)、债权人、潜在投资者、政府和信用评价机构、证券交易所等;第二类是内部用户,即企业内部的各级管理者。会计为了满足不同信息使用者的信息需求,形成财务会计和管理会计两大分支。财务会计主要对外提供信息,满足外部信息使用者进行投资等决策的信息需求;管理会计主要对内提供信息,满足企业内部各级管理者经营管理的信

三、财务会计的特征

(一) 服务对象广泛

财务会计服务的对象远远大于管理会计。管理会计服务的对象是企业的管理当局,提供有助于管理当局预测、决策、分析、控制和考核的信息。财务会计的服务对象包括与企业存在利害关系的所有团体和个人,不但包括企业的管理当局,还包括与企业相关的外部投资者、债权人、政府部门、社会公众及企业的员工等。

(二) 以财务报告为财务会计信息传递的手段

当传统会计过渡到财务会计以后,两权分离的趋势更加显著,会计信息使用者利用会计信息进行决策的程度加大,所需要的会计信息范围也逐步加大,更加关注相关性、可比性与及时性等要求,产生了除资产负债表和利润表以外的其他主要报表和报告形式,财务会计信息的传递最终由财务报告来完成。

(三) 财务会计具有统一的会计规范

为规范财务会计信息的收集、整理、报告的程序和方法,世界上各个国家都制定了相应的会计准则或原则。我国规范会计行为的法律法规和规章制度有《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》(包括基本准则和具体准则)、《企业会计制度》、《会计基础工作规范》等。这些法律法规体系有效地保证了会计信息的使用价值。而管理会计没有公认的会计原则可供遵循,企业可以根据自身管理的需要确定信息的选择和处理。

(四) 财务会计的信息处理程序和方法具有强制性

财务会计通过财务报告提供决策所需的信息,必须受概念框架指导下的会计准则的严格限制,遵循确认、计量、记录到报告的过程。对于企业单位发生的能以货币反映的经济活动,根据填制或取得的会计凭证,采用复式记账的方法,在设置的账户中进行登记,期末通

过成本计算和财产清查,在账实相符的基础上定期编制会计报表,按照规定的程序和方法对会计信息进行确认、计量、记录和报告。

四、财务会计的目标

财务会计的目标概括起来讲,就是向财务报告使用者提供与企业财务状况、经营成果和现金流量有关的会计信息,反映企业管理层受托责任的履行情况,有助于财务报告使用者作出经济决策。具体地讲,财务会计提供的信息具有以下几方面作用:

(一) 财务会计提供的信息可以满足投资者投资决策的需要

满足投资者的信息需要是企业财务报告编制的首要出发点。在所有权和经营权分离的情况下,公司或企业的投资者并不直接参与企业的经营。投资者对于其投资企业的了解,依赖于企业会计提供的信息。被投资企业的经营活动是否正常进行,其财务状况、经营成果、偿债能力、获利能力如何,是否在预先设想的状况之中,投资者是增加、保持还是转让其在企业的投资,这一系列信息均需要企业会计提供。因此,财务会计提供的信息,有助于满足现在的或者潜在的投资者的投资决策需要。

(二) 财务会计提供的信息是债权人评价其债权的安全程度的重要依据

这里的债权人通常是指为企业提供贷款的银行或其他金融机构。通过企业提供的会计资料和信息,债权人可以了解企业信贷资金的运营情况,了解企业是否遵守信贷纪律,评价企业的获利能力、偿债能力,预测企业的发展前景,以此作为判断投资决策的前提和重要依据,用以保障信贷资金的安全和效益。

(三) 财务会计提供的信息是供应商和销售商评价企业经营风险的重要依据

供应商和销售商是企业的往来客户,也是企业价值形成链条中重要的环节。当供应商将其产品供应给企业时,他需要通过该企业的财务信息,了解该企业是否有能力及时偿付货款,以决定是否继续为该公司供应货物。销售商也需要了解公司的财务信息,以决定是否维持与该公司的销售关系,是否采用预付货款、销售折扣、折扣比例等政策。通常情况下,供应商和销售商很难了解企业的内部信息,只能通过公开的财务信息等资料来评价企业是否存在经营风险、财务风险,以决定是否与该企业保持业务联系。

(四) 财务会计提供的信息是政府有关部门指导和监管企业的重要依据

政府有关部门,如企业主管部门、财政部门和税务部门等,都是会计信息的主要使用者。企业主管部门根据企业提供的会计资料和信息,可以掌握企业经营计划的完成情况,了解企业对国家义务和社会责任的履行情况,可以考核企业经营的合法性、合规性,指导和监管企业正常发展,从而维护国家、社会公众和企业等多方的利益。财政部门根据企业报送的财务资料,可以了解企业预算的执行情况,了解国家的财政预算执行情况,并为国家财政部门提供数据支持。企业提供的会计信息也是税务部门审核企业纳税金额的重要依据。

(五) 财务会计提供的信息是国家宏观调控的重要依据

各个会计主体提供的会计信息经过逐级汇总提炼之后的资料,可以从宏观上反映国民经济发展变化的状况,国家可以据此预测国民经济的发展趋势,正确进行国民经济的宏观调控,保证国民经济平衡发展。而且,会计信息是沟通各管理层次和各个经济环节的中心系统,国家经济管理部门借助这一中心系统,将有关宏观管理的政策、指令、任务、要求传达

落实到基层各单位,这对于提高宏观经济效益和微观经济效益都有重大意义。

(六) 财务会计提供的信息是企业内部严格会计监督、防范财务风险的重要依据

企业所有权与经营权的不断分离要求企业建立健全完善会计信息系统以及监督系统。财会部门通过对经济活动的合理性、合法性有效地进行审核,对财务收支是否按照财经纪律、财务制度执行监督,以便维护财经纪律,增强内部控制,将责任落实到部门,进一步落实到人,促进企业加强内部经营管理,强调风险防范意识,分析并预测经济活动和财务收支中存在或可能出现的问题,随时评价财务状况,制止不法行为,遏制不良现象的发生,及时发现并注意规避财务风险,从而保证并促使企业经营活动的健康发展。

第二节 财务会计基本假设和记账基础

财务会计基本假设,是指对会计核算所处的时间、空间环境所做的合理设定。会计核算对象、时间、内容的确定,会计核算政策的选择,会计信息数据的收集、整理、报告等,都需要进行合理的假定。在我国 2007 年 1 月 1 日开始实施的《企业会计准则——基本准则》中,规定了会计信息生成、披露的四个基本前提,也就是会计主体、持续经营、会计期间、货币计量。

一、财务会计核算的假设

会计核算的对象是资金的运动,而在市场经济条件下,经济活动的复杂性决定了资金运动过程的复杂性。因此,面对变化不定的经济环境,会计人员必须首先解决以下的一系列问题。例如,会计核算的范围有多大、会计为谁核算、给谁记账,会计核算的资金运动能否持续不断地进行扩大,会计应该在什么时候记账、算账和报账,在核算过程中应该采用什么计量手段。这些都是进行会计核算工作的前提条件。

会计核算的基本前提是指为了保证会计工作的正常进行和会计信息的质量,对会计核算的范围、内容、基本程序和方法所做的基本假定。由于这些假定都是以合理推断或人为规定而做出的,所以也称会计假设。根据会计准则,会计核算的基本前提包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量这四种假设。

(一) 会计主体

会计主体是指会计信息所反映的特定单位。会计主体这一假设为日常会计处理提供了范围和依据。在会计处理中,必须分清各会计主体之间的界限,同时应将会计主体的经济活动与企业所有者自身的经济活动严格区分开来,企业只核算和反映本会计主体的经济业务。会计主体假设明确了会计工作的空间范围。

会计主体与法律主体不同,每个法人都是一个会计主体,但会计主体不一定都具有法人资格。例如,独资和合伙企业都是会计主体,但不是法律主体,集团公司是由若干个独立法人企业组成,在编制公司合并会计报表时,实质上是把各个会计主体看成一个会计主体来反映的。

(二) 持续经营

持续经营是指会计核算应以企业持续的、正常的生产经营活动为前提。在正常情况下,

会计主体的生产经营活动将按当前的规模和状态无限期地继续经营下去,在可以预见的未来不考虑停业、破产清算等因素。这样,企业的资产就能按历史成本计价和结转,负债就能按期偿还,费用就能定期按权责发生制原则进行分配。可见持续经营的前提是保证会计主体恰当核算和报告财务会计信息的重要条件。企业应定期对其持续经营状况进行分析和判断。企业一旦出现不符合持续经营前提的现象,就应当改变会计核算的方法。持续经营假设明确了会计工作的时间范畴。

(三) 会计分期

会计分期是指将会计主体持续不断的生产经营活动人为地划分为一定的期间,据以结算盈亏和编制财务会计报告,故会计分期又称会计期间。以一年为期的会计期间称为会计年度。世界上大多数国家按照公历年度作为会计年度,但也有按业务年度作为会计年度的。我国的《企业会计准则》规定:会计期间均按公历起止日期确定。会计年度自公历1月1日起至12月31日止。会计期间分为会计年度和会计中期。凡是短于一年的会计期间统称为会计中期,包括半年度、季度、月度。

会计分期假设有着重要的意义。正因为有了会计分期,才产生了本期与非本期的区别,才产生了收付实现制和权责发生制、配比原则等。只有正确区分会计期间,才能准确地提供信息,并进行信息的对比分析。

(四) 货币计量

货币计量是指会计以货币作为主要计量单位,对企业的生产经营活动和财务状况进行综合反映。企业的财产物资可以采用不同的量度,例如,实物量度、劳动量度、货币量度等,但只有采用货币计量单位,才能全面、连续、系统地记录和汇总企业的经济业务活动和财务成果。在我国,企业的会计核算以人民币为记账本位币。

业务收支以人民币以外的货币为主的企业,也可以选定其中一种外币作为记账本位币,但编制的财务会计报告应当折算为人民币。在境外设立的中国企业向国内报送的财务会计报告,也应当折算为人民币。

二、财务会计记账的基础

会计核算以持续经营和会计分期这两个假设为前提。企业在持续不断的生产经营过程中,不断取得收入和发生费用,而每一会计期间必须将本期的收入和费用配比,以正确计算本期的财务成果。但是,收入和费用的权益和责任发生期与款项的实际收支期有时并不一致,所以必须明确以什么标准来确定本期的收入和费用。权益和责任发生期是指应获得收入和应负担费用的会计期间;收支期是指实际收到款项和支付款项的会计期间。

会计核算基础就是指确定一个会计期间收入和费用的标准。会计核算基础有两种:收付实现制和权责发生制。

(一) 收付实现制

收付实现制又称实收实付制,是指以收入和费用款项的实收实付为标准来确认本期收入和费用的会计核算基础。采用这一基础进行会计核算时,凡是本期实际收到的收入都可作为本期的收入,凡是本期实际支付的费用都要作为本期的费用;反之,凡是本期实际未收到和未支付的款项就不能作为本期的收入和费用。例如,某企业在2009年6月份预收7月份的

租金 1 000 元,则这 1 000 元就是 6 月份的收入,但不能作为 7 月份的收入;又如,某企业在 2009 年 11 月份以银行存款支付下一年度的预订报刊费 6 000 元,则这 6 000 元就可作为 11 月份的费用。

采用收付实现制,由于按照款项的收付日期确定收入和费用的归属期,而不考虑取得收入的权益和费用的受益期,所以不利于切实反映企业的实际经营状况,不能准确计算和确定各个会计期间的经营成果,因此不适用于企业。一般行政单位会计核算实行收付实现制,事业单位会计也可根据单位的实际情况和核算要求采用收付实现制或权责发生制。由于在收付实现制基础上,实收的收入和实付的费用均已登计入账,所以期末不需要对收入和费用进行期末账项调整。

(二) 权责发生制

权责发生制又称应收应付制,是以应收应付作为确定本期收入和费用的标准。凡是当期已经实现的收入和已经发生或应当负担的费用,不论款项是否收付,都应当作为当期的收入和费用;凡是不属于当期的收入和费用的,即使款项已在当期收付,也不应当作为当期的收入和费用。

企业发生的款项收付业务与收入、费用的归属期有时不一定一致。例如,销售已经实现,但款项并未收到;款项已收到,但货物还未销售;款项已支付,但受益期并不是本期;等等。某企业在 2009 年 6 月份销售一批产品,货款 10 000 元,但 6 月底尚未收到货款,而是于 8 月份收到货款,则这 10 000 元不属于 8 月份的收入而属于 6 月份的收入;某企业在 2009 年 12 月份按协议规定支付本季度的利息 9 000 元(每月 3 000 元),则这 9 000 元不全属于 12 月份的费用,12 月份的费用只能计入 3 000 元,10 月份、11 月份虽然没有支付利息费用,也应每月确认财务费用 3 000 元。为了正确核算企业的收入和费用,必须明确确认标准,而权责发生制原则能够科学合理地反映某一会计期间的经营成果,因此,要求企业在进行会计核算时要以权责发生制为基础。

采用权责发生制,可以科学、合理地反映各个会计期间实现的收入和实现收入所负担的费用,从而将本期的收入和相应的费用配比,正确计算本期损益。权责发生制基础主要适用于企业单位。根据权责发生制基础的要求,日常的账簿记录不能完整地反映本期的收入和费用,期末要进行期末账项调整,即将本期应收却未收的收入和应付未付的费用计入账簿,将本期已收到款项的预收收入和已支付款项的预付费用在本期和以后各期之间进行分摊并计入账簿。

第三节 会计信息的质量要求

为了实现会计目标,保证会计信息系统所提供的会计信息真实可靠、内容完整,各国在会计规范都对会计信息质量提出了要求。会计信息质量要求是会计确认、计量和报告质量的保证。我国的《企业会计准则——基本准则》中对会计信息质量提出的要求,具体包括可靠性、相关性、可理解性、可比性、实质重于形式、重要性、谨慎性、及时性八项内容。会计信息的质量要求是进行会计核算时必须遵循的基本规则和要求,是指导会计实务处理的准绳,是会计信息质量的保证。

一、客观性

客观性又称可靠性或真实性，要求会计核算应当以实际发生的交易或事项为依据，如实反映企业的财务状况、经营成果和现金流量。

客观性是对会计核算工作的基本要求。会计工作提供信息的目的是满足会计信息使用者的决策需要，因此，会计核算应做到内容真实、数字准确、资料可靠。会计作为一个信息系统，其提供的信息非常重要，如果会计信息不能真实客观地反映企业经济活动的实际情况，就无法满足有关各方了解企业情况和进行决策的需要，甚至可能导致错误的决策。因此，在会计核算工作中必须坚持客观性。客观性是衡量会计信息质量最重要的标志，具体包括三层含义。

(1) 企业应当以实际发生的交易或事项为依据进行会计确认、计量和报告，不能以虚构的交易或者事项为依据进行会计确认、计量和报告，企业所提供的会计信息应与会计核算对象的客观事实一致。

(2) 企业应当正确运用会计原则和处理方法，如实反映其所应反映的交易或事项，将符合会计要素定义及其确认条件的资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润等如实反映在财务报表中，反映出企业生产经营及财务活动的真实面貌。

(3) 企业应当在符合重要性和成本效益原则的前提下，保证会计信息的完整性，其中包括编报的报表及其附注等内容应保持完整性，不能随意遗漏或者减少应予披露的信息，与使用者决策相关的有用信息都应当充分披露。

二、相关性

相关性要求企业提供的会计信息应当能够反映企业的财务状况、经营成果和现金流量，以满足会计信息使用者的需要。

这里所说的相关，是指企业提供的会计信息对使用者来说是有用的，与决策相关，有助于财务会计报告使用者对企业过去、现在和未来的情况作出评价和预测。企业在进行会计核算时，应当考虑会计信息使用者的信息需求，要能够满足各方面具有共性的信息需求。

相关的会计信息具有三个方面的属性。

(1) 相关的会计信息能够帮助信息使用者作出新的决策，从而具有预测价值的属性。

(2) 相关的会计信息能够帮助信息使用者评价过去的决策，证实或修正某些预测，从而具有反馈价值的属性。

(3) 相关的会计信息具有及时性，在制定决策时不能获得的会计信息是缺乏相关性的会计信息，因为它已经失去了影响决策的能力。

为了满足会计信息质量的相关性要求，企业应当在确认、计量和报告会计信息的过程中，充分考虑会计信息使用者的决策模式和信息需要。当然，对于某些特定目的或者用途的信息，财务报告可能无法完全提供，企业可以通过其他形式予以提供。如果会计信息不能满足会计信息使用者的需要，对会计信息使用者的决策没有起到作用，那么所提供的会计信息就没有价值。

三、可比性

可比性要求企业的会计核算应当按照规定的会计处理方法进行，会计指标应当口径一

致、相互可比。

（一）横向可比

横向可比要求企业应当按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，以便不同企业的会计信息达到相互可比。会计处理方法的统一是保证会计信息可比的基础，不同企业的相同交易或事项应该采用相同的处理方法，才能比较不同企业的财务状况、经营成果等，为相关各方提供有意义的会计信息。

（二）纵向可比

纵向可比要求企业的会计核算方法前后各期应当保持一致，不得随意变更。如有必要变更，应当将变更的内容和理由、变更的累积影响数以及累积影响数不能合理确定的理由等，在会计报表附注中予以说明。

纵向可比要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计程序和处理方法，便于不同会计期间会计信息的比较，有利于提高会计信息的使用价值，并可以制约和防止利用会计核算方法的变更而粉饰会计报表。

企业发生的某些交易或事项可以有多种不同的会计核算方法。例如，存货的发出可以采用加权平均法、先进先出法、个别计价法等来确定存货的发出成本。如果企业在不同的会计期间采用不同的会计核算方法，将不利于会计信息使用者对会计信息的理解，不能真实反映企业的财务状况。

四、及时性

及时性是指企业的会计核算应当及时进行，会计信息除了保证其真实性、可靠性以外，还要保证其时效性。会计信息的及时提供，对满足国家宏观经济管理的要求，满足有关方面了解企业财务状况和经营成果的需要以及满足企业内部加强管理的需要都是至关重要的。在市场经济条件下，企业竞争日趋激烈，各方面对会计信息资料的时效性要求都越来越高，这就要求会计核算必须坚持及时性原则。及时性即要求企业对于已经发生的交易或事项，应当及时进行会计确认、计量和报告，不得提前或延后。

为了保证信息的及时性，应做到以下几点：

（1）及时收集会计信息，即在交易或事项发生后，及时收集整理原始单据或凭证。

（2）及时处理会计信息，即按照企业会计准则的规定，及时对交易或事项进行确认、计量和报告。

（3）及时传递会计信息，即在国家规定的时限内，及时将有关会计信息传递给会计信息使用者。

五、明晰性

明晰性要求企业的会计核算和编制的财务会计报告应当清晰明了，便于理解和利用。

提供会计信息的目的在于使用会计信息，要使用会计信息，首先必须了解会计信息的内涵，看懂会计信息的内容，因此，要求会计核算和财务会计报告必须清晰明了，便于理解。明晰性要求会计核算所提供的信息能简单明了地反映企业的财务状况和经营成果，并容易为人们所理解。在会计核算工作中要准确记录经济业务、填制会计凭证，登记账簿时应做到账户对应关系清楚、文字摘要完整，编制会计报表时应做到项目完整、勾稽关系清楚。

六、谨慎性

谨慎性又称稳健性,要求企业在进行会计核算时,应当遵循谨慎性的要求,不得多计资产或收益,不得少计负债或费用等。

在市场经济环境下,企业的生产经营活动充满着风险和不确定性,比如应收款项的可收回性、固定资产的使用寿命、无形资产的使用寿命、售出存货可能发生的维护或返修等。会计信息质量的谨慎性要求,就是需要企业在面临不确定性因素的情况下做出职业判断时,保持应有的谨慎,充分估计到各种风险和损失。

但是,如果企业故意低估资产或收益,或者故意高估负债或费用,就不符合会计信息的可靠性和相关性要求,扭曲企业实际的财务状况和经营成果,从而对会计信息使用者的决策产生误导,这是企业会计准则所不允许的。

七、重要性

企业的会计核算应当遵循重要性的要求,在会计核算过程中对交易或事项应当区别其重要程度,采用不同的核算方式。

重要性要求企业对资产、负债、损益等有较大影响,并进而影响财务会计报告使用者据以作出合理判断的重要会计事项,必须按照规定的会计方法和程序进行处理,并在财务会计报告中予以充分、准确地披露;对于次要的会计事项,在不影响会计信息真实性和不至于误导财务会计报告使用者作出正确判断的前提下,可适当进行简化处理。

八、实质重于形式

实质重于形式要求企业应当按照交易或事项的经济实质进行会计核算,而不应当仅仅按照它们的外在形式作为会计核算的依据。例如,以融资租赁方式租入的固定资产,从法律形式上来看,承租企业不拥有其所有权,但根据融资租赁的特点,从经济实质来看,企业能控制其创造的未来经济利益,所以在会计核算上将以融资租赁方式租入的固定资产视为企业的资产。

第四节 会计要素的确认与计量

一、会计要素及其确认

会计要素是根据交易或者事项的经济特征所确定的财务会计对象的基本分类。会计要素的界定和分类可以使财务会计系统更加科学严密,为投资者等财务报告使用者提供更加有用的信息。我国2006年修订发布的《企业会计准则——基本准则》规定,会计要素有资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润,分为反映财务状况的会计要素和反映经营成果的会计要素两大类。其中,资产、负债和所有者权益三项会计要素反映企业的财务状况;收入、费用和利润三项会计要素反映企业的经营成果。

(一) 资产

1. 资产的定义和特征

资产是指企业过去的交易或者事项形成的、由企业拥有或者控制的、预期会给企业带来

经济利益的资源。资产具有以下几种特征：

(1) 资产应为企业拥有或者控制的资源。

资产作为一项资源，应当由企业拥有或者控制，具体是指企业享有某项资源的所有权，或者虽然不享有某项资源的所有权，但该资源能被企业所控制。有时资产虽然不为企业所拥有，但企业控制了这些资产，同样表明企业能够从资产中获取经济利益，符合会计上对资产的定义。例如，某企业以融资租赁方式租入的固定资产，尽管企业并不拥有其所有权，但是如果租赁合同规定的租赁期相当长，接近于该资产的使用寿命，则表明企业控制了该资产的使用及其所能带来的经济利益，应当将其视为企业资产并予以确认、计量和报告。

(2) 资产预期会给企业带来经济利益。

资产预期会给企业带来经济利益，是指资产直接或者间接导致现金和现金等价物流入企业的潜力。这种潜力可以来自企业日常的生产经营活动，也可以是非日常活动；带来的经济利益可以是现金或者现金等价物的形式，也可以是能转化为现金或者现金等价物的形式，或者是可以减少现金或者现金等价物流出的形式。例如，企业采购的原材料、购置的固定资产等可以用于生产经营过程，制造商品或者提供劳务，对外出售后收回的货款即为企业所获得的经济利益。如果某一项目预期不能给企业带来经济利益，那么就不能将其确认为企业的资产。前期已经确认为资产的项目，如果不能再为企业带来经济利益，也不能再确认为企业的资产。

(3) 资产是由企业过去的交易或者事项形成的。

资产应当由企业过去的交易或者事项所形成，过去的交易或者事项包括购买、生产、建造行为或者其他交易或事项。换句话说，只有过去的交易或者事项才能产生资产，企业预期在未来发生的交易或者事项不形成资产。例如，企业有购买某存货的意愿或者计划，但是如果购买行为尚未发生，就不符合资产的定义，因此，不能确认该资产。

2. 资产的确认条件

(1) 与该资源有关的经济利益很可能流入企业。

从资产的定义来看，能否带来经济利益是资产的一个本质特征，但在现实生活中，由于经济环境瞬息万变，与资源有关的经济利益能否流入企业或者能够流入多少，实际上带有不确定性。因此，资产的确认还应与经济利益流入的不确定性程度的判断结合起来。

如果根据编制财务报表时所取得的证据，与资源有关的经济利益很可能流入企业，那么，就应将其作为资产予以确认；反之，不能确认该资产。

(2) 该资源的成本或者价值能够可靠地计量。

这是指只有当有关资源的成本或者价值能够可靠地计量时，资产才能予以确认。在实务中，企业取得的许多资产都是发生了实际成本的。例如，企业购买或者生产的存货、企业购置的厂房或者设备等，对于这些资产，只要实际发生的购买成本或者生产成本能够可靠计量，就可视为符合资产确认的可计量条件。而企业的人力资源、品牌和管理团队等尽管能够为企业带来高额收益，但由于其成本或者价值计量上的困难，至今无法在企业资产中得到反映。

3. 资产分类

资产通常分为流动资产和非流动资产两大类：

(1) 流动资产是指企业可以在一年内或者超过一年的一个营业周期内变现或耗用的资